

BFG

BIULETYN

BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

2/57/2008

Niniejsza publikacja wydawana jest na podstawie § 10 ust. 2 pkt 6 Statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113, z 1997 r. Nr 126, poz. 808, z 2000 r. Nr 12, poz. 137, z 2001 r. Nr 16, poz. 174 oraz z 2008 r. Nr 192, poz. 1183)

Wydawca:
Bankowy Fundusz Gwarancyjny
ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4
00-546 Warszawa

ISSN 1234-7914

SPIS TREŚCI

Uchwała nr 24/2008

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie określenia form, trybu oraz szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych 3

Uchwała nr 137/DPG/2008

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka lub zarządcę masy upadłości. 22

Uchwała Nr 24/2008

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 17 grudnia 2008 r.

w sprawie określenia form, trybu oraz szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych

Na podstawie art. 36 ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 111, poz. 1195, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178 i Nr 216, poz. 1824 oraz z 2003 r. Nr 137, poz. 1303, Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. nr 52, poz. 344 oraz z 2008 r. Nr 196, poz. 1214 i Nr 209, poz. 1315) oraz § 16 statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113, z 1997 r. Nr 126, poz. 808, z 2000 r. Nr 12, poz. 137, z 2001 r. Nr 16, poz. 174 oraz z 2008 r. Nr 192, poz. 1183) uchwała się, co następuje:

§ 1.

1. Wprowadza się „Formy, tryb oraz szczegółowe warunki udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych”, stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Zasady oceny punktowej wniosków banków o udzielenie pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych określa załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2.

1. Uchwałę niniejszą stosuje się do wniosków banków o udzielenie pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, złożonych od dnia wejścia w życie ustawy z dnia 23 października 2008 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz o zmianie innych ustaw.
2. Do wniosków banków o udzielenie pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, złożonych przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w ust. 1, stosuje się przepisy uchwały nr 15/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 r. w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (t. jedn. ustalony uchwałą nr 15/2008 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 listopada 2008 r.).

§ 3.

Tracą moc:

- 1) uchwała nr 15/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 r. w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,

- 2) uchwała nr 35/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 13 grudnia 2001 r. zmieniająca uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- 3) uchwała nr 5/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 21 lutego 2002 r. zmieniająca uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- 4) uchwała nr 11/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 11 czerwca 2003 r. zmieniająca uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- 5) uchwała nr 25/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 grudnia 2003 r. zmieniająca uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- 6) uchwała nr 20/2004 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 września 2004 r. zmieniająca uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- 7) uchwała nr 13/2008 r. Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 20 sierpnia 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

§ 4.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

/-/

Załącznik nr 1 do uchwały Nr 24/2008

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 17 grudnia 2008 r.

Formy, tryb oraz szczegółowe warunki udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Stosownie do art. 35 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 111, poz. 1195, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178 i Nr 216, poz. 1824 oraz z 2003 r. Nr 137, poz. 1303, Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. nr 52, poz. 344 oraz z 2008 r. Nr 196, poz. 1214 i Nr 209, poz. 1315) Bankowy Fundusz Gwarancyjny może udzielać bankom spółdzielczym, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności, zwrotnej pomocy finansowej ze środków funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

§ 1.

Użyte w niniejszym załączniku określenia oznaczają:

- 1) ustawa – ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 2) bank – bank spółdzielczy;
- 3) Fundusz – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 4) Zarząd – Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- 5) pomoc finansowa – zwrotna pomoc finansowa dla banku spółdzielczego z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- 6) wniosek – wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej;
- 7) frbs – fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- 8) zakup akcji – nabycie akcji banku zrzeszającego, o którym mowa w art. 35 ust. 3 pkt 1 ustawy;
- 9) inwestycje związane z procesem łączeniowym – poniesione lub planowane wydatki związane z łączeniem się banków, o których mowa w art. 35 ust. 3 pkt 2 ustawy;
- 10) inwestycje planowane niezwiązane z procesem łączeniowym – planowane wydatki o charakterze inwestycyjnym, o których mowa w art. 35 ust. 3 pkt 3 ustawy;
- 11) dni robocze – dni kalendarzowe, które są dniami pracy Biura Funduszu.

FORMY ORAZ WARUNKI UDZIELANIA POMOCY FINANSOWEJ

§ 2.

Pomoc finansowa udzielana jest w formie pożyczki na podstawie umowy, zawartej pomiędzy bankiem a Funduszem, z zachowaniem następujących warunków:

- 1) oprocentowanie pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 8, w skali roku wynosi:
 - a) w przypadku pomocy finansowej na inwestycje związane z procesem łączeniowym oraz inwestycje planowane niezwiązane z procesem łączeniowym – 0,1 stopy redyskontowej weksli, określanej przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - b) w przypadku pomocy finansowej na zakup akcji – 0,05 stopy, o której mowa w lit. a);
- 2) zmiana wysokości oprocentowania pożyczki następuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej zmieniającej wysokość stopy, o której mowa w pkt 1;
- 3) prowizja wynosi 0,1% kwoty pożyczki i jest potrącana z kwoty pożyczki;
- 4) pomoc finansowa udzielana jest na okres nie dłuższy niż 5 lat, przy czym okres pomocy liczony jest od daty wypłaty pożyczki;
- 5) wypłata pożyczki może być dokonana:
 - a) w przypadku pomocy finansowej na inwestycje związane z procesem łączeniowym oraz inwestycje planowane niezwiązane z procesem łączeniowym – jednorazowo albo w transzach, w okresach rocznych, z zastrzeżeniem § 5 ust. 4,
 - b) w przypadku pomocy finansowej na zakup akcji – jednorazowo;
- 6) odsetki od wypłaconej pożyczki płatne są w okresach kwartalnych, z zastrzeżeniem pkt 8;
- 7) spłata pożyczki następuje w równych ratach zaokrąglanych do pełnych tysięcy złotych, płatnych w okresach półrocznych, z tym że ostatnia rata może być ratą wyrównującą;
- 8) bank jest obowiązany niezwłocznie zwrócić Funduszowi kwotę stanowiącą całość lub część pomocy finansowej, która nie została wykorzystana zgodnie z postanowieniami umowy; w takim przypadku bank jest zobowiązany również do zapłaty na rzecz Funduszu dodatkowych odsetek od tej kwoty, obliczonych:
 - a) za okres obejmujący odpowiednią liczbę dni kalendarzowych, jakie upłynęły od dnia wypłaty całości lub części pomocy finansowej, do dnia jej spłaty,
 - b) według stopy procentowej, obliczonej jako średnia ważona czasem obowiązywania wysokości stóp redyskontowych weksli, obowiązujących w okresie od dnia wypłaty tej części pomocy finansowej, do dnia jej spłaty;
- 9) Zarząd Funduszu może zastosować karencję spłacie pożyczek; karencja nie może być dłuższa niż 1 rok od dnia wypłaty pożyczki.

§ 3.

1. Udzielenie pomocy finansowej wymaga ustanowienia przez bank odpowiedniego prawnego zabezpieczenia wierzytelności Funduszu.
2. Do zabezpieczania wierzytelności Funduszu z tytułu udzielonej pomocy finansowej stosuje się odpowiednio „Zasady i formy zabezpieczenia i dochodzenia zwrotu należności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu udzielonej pomocy finansowej”, stanowiące załącznik do

uchwały nr 14/95 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 października 1995 r. w sprawie określenia zasad i form zabezpieczenia i dochodzenia zwrotu środków należnych Funduszowi z tytułu udzielania pomocy, zmienionej uchwałą nr 8/96 z dnia 29 lutego 1996 r. oraz uchwałą nr 28/2001 z dnia 20 września 2001 r.

§ 4.

Kwota pomocy finansowej nie może być wyższa niż 30% funduszy własnych banku, a także suma wszystkich wierzytelności banku wobec Funduszu z tytułu pomocy finansowej, nie może przekraczać 5.000.000,00 zł w momencie jej udzielenia.

§ 5.

1. Pomoc finansowa na finansowanie planowanych inwestycji, udzielana jest na inwestycje, których rozpoczęcie bank zaplanował w okresie do jednego roku od dnia rozpoczęcia rundy aplikacyjnej, określonej w § 7, w której rozpatrywany jest wniosek banku.
2. Pomoc finansowa, o której mowa w ust. 1, udzielana jest na finansowanie wydatków inwestycyjnych planowanych przez bank w okresie 3 lat od dnia rozpoczęcia rundy aplikacyjnej, określonej w § 7, w której rozpatrywany jest wniosek banku.
3. Pomoc finansowa na wydatki planowane w 2 i 3 roku od dnia rozpoczęcia rundy aplikacyjnej, może zostać udzielona w transzach, przy czym wypłata kolejnych transz jest uzależniona od zrealizowania i udokumentowania planowanych inwestycji w roku poprzednim.
4. Banki są zobowiązane do przedkładania Funduszowi dokumentów potwierdzających zrealizowanie inwestycji, o których mowa w ust. 2, do dnia rozpoczęcia odpowiedniej rundy aplikacyjnej, poprzedzającej planowaną wypłatę kolejnej transzy.
5. Niezrealizowanie planowanych inwestycji w roku poprzednim, wstrzymuje wypłatę kolejnej transzy, do czasu przedstawienia przez bank dokumentów potwierdzających zrealizowanie inwestycji.
6. Jeżeli opóźnienie w realizacji inwestycji przekracza 6 miesięcy, bank jest zobowiązany do zwrotu pomocy na warunkach określonych w § 2 pkt 8.
7. Przyznane transze pomocy finansowej pomniejszają odpowiednio kwotę środków frbs dostępnych dla banków w kolejnych rundach aplikacyjnych.

TRYB UDZIELANIA POMOCY FINANSOWEJ

§ 6.

1. Pomoc finansowa udzielana jest na wniosek banku, który sporządzany jest według wzoru formularza nr 1.
2. Jeżeli bank występuje równocześnie o udzielenie pomocy finansowej na więcej niż jeden tytuł (zakup akcji lub na inwestycje związane z procesem łączeniowym lub na inwestycje planowane nie związane z procesem łączeniowym), składa osobne formularze na każdy z tych tytułów oddzielnie, z tym że w trakcie rozpatrywania wszystkie te tytuły traktowane są jako jeden wniosek.

§ 7.

1. Wnioski banków rozpatrywane są dwa razy w roku kalendarzowym, w rundach aplikacyjnych.
2. Pierwsza runda aplikacyjna rozpoczyna się w dniu 15 marca, a druga w dniu 15 września każdego roku.
3. W pierwszej rundzie aplikacyjnej rozpatrywane są wnioski banków złożone między dniem 15 września roku poprzedniego, a dniem 14 marca roku bieżącego. W drugiej rundzie aplikacyjnej rozpatrywane są wnioski banków złożone między dniem 15 marca, a dniem 14 września roku bieżącego.
4. Za datę złożenia wniosku przyjmuje się datę wpływu wniosku do Funduszu.

§ 8.

1. Do wniosku bank dołącza:
 - 1) opinię i raport z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta za ostatni zakończony rok obrotowy, przy czym w sytuacji niesporządzenia do dnia złożenia wniosku takiego raportu i opinii, bank zobowiązany jest przekazać opinię i raport za rok wcześniejszy oraz dołączyć pisemne oświadczenie, w którym zobowiązuje się do niezwłocznego przekazania Funduszowi nowej opinii i raportu;
 - 2) opinię banku zrzeszającego dotyczącą wniosku banku o pomoc finansową – w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych;
 - 3) prognozę finansową, obejmującą okres korzystania z pomocy, według wzoru formularza nr 6;
 - 4) statut banku;
 - 5) wyciąg z rejestru sądowego;
 - 6) dokument określający, do jakiej wysokości zarząd banku może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut banku;
 - 7) kopie dokumentów potwierdzających wysokość wydatków:
 - a) poniesionych (faktury, rachunki),
 - b) planowanych (kosztorysy, oferty, cenniki, umowy).
2. Do wniosku dotyczącego pomocy na:
 - 1) zakup akcji, bank dołącza wypełniony formularz według wzoru nr 2 oraz:
 - a) pozytywną decyzję właściwego organu banku uprawniającą zarząd banku do nabycia akcji – o ile w konkretnym przypadku jest to wymagane,
 - b) dokumenty potwierdzające nabycie akcji o ile zostało ono dokonane albo potwierdzające zamiar nabycia akcji oraz warunki ich sprzedaży;
 - 2) inwestycje związane z procesem łączeniowym, bank dołącza wypełnione formularze, według wzorów: nr 2A, nr 3, nr 5 oraz:
 - a) uchwały walnych zgromadzeń lub zebrań przedstawicieli banków łączących się, które wyrażają wolę połączenia się lub postanowienie sądu o zarejestrowaniu połączenia się banków,
 - b) zezwolenie organu nadzoru bankowego na połączenie się banków, o ile było wymagane;

- 3) inwestycje planowane niezwiązane z procesem łączeniowym, bank dołącza wypełnione formularze według wzorów: nr 2, nr 4 i nr 5.
3. Informacje według wzorów formularzy nr 1-6 składane są w Funduszu także w formie elektronicznej w sposób podany na stronie internetowej Funduszu.
4. Zarząd Funduszu może uzależnić rozpatrzenie wniosku od przedłożenia przez bank innych dokumentów i informacji, niż określone w ust. 1 i 2.

§ 9.

1. Decyzja w sprawie udzielenia pożyczki podejmowana jest w terminie 40 dni roboczych, od dnia rozpoczęcia rundy aplikacyjnej. Decyzja poprzedzona jest analizą wniosków złożonych przed rozpoczęciem danej rundy aplikacyjnej.
2. Przed upływem połowy okresu, o którym mowa w ust. 1, banki mogą zostać pisemnie wezwane do uzupełnienia bądź skorygowania wniosków.
3. Banki składają odpowiednie uzupełnienia bądź korekty w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w ust. 2 (decyduje data wpłynięcia uzupełnień do Funduszu). Nie złożenie wymaganych uzupełnień lub korekt w powyższym terminie powoduje, że wnioski rozpatrywane są w pierwotnej formie lub mogą być oddalone.

§ 10.

1. Wnioskom przypisywana jest liczba punktów, obliczana według zasad określonych w załączniku nr 2.
2. Pomoc finansowa przyznawana jest dla banków, których wnioski otrzymały najwyższą wartość punktową aż do wyczerpania środków z frbs, dostępnych w dniu rozpoczęcia rundy aplikacyjnej.
3. Banki otrzymują pomoc finansową z frbs tylko wówczas, gdy środki, o których mowa w ust. 2, są wystarczające dla udzielenia pożyczki w pełnej kwocie, zweryfikowanej podczas analizy wniosku.
4. W przypadku banków, których wnioski otrzymały taką samą wartość punktową, o pierwszeństwie w otrzymaniu pomocy finansowej decyduje niższa kwota pożyczki zweryfikowanej podczas analizy wniosku lub kolejność złożenia wniosków.

§ 11.

Wnioski, które nie zostały zakwalifikowane jako spełniające warunki do udzielenia pomocy w danej rundzie aplikacyjnej, nie są rozpatrywane w następnej rundzie aplikacyjnej.

§ 12.

1. Decyzję w sprawie udzielenia pomocy finansowej podejmuje Zarząd Funduszu, w formie uchwały.
2. Szczegółowe warunki udzielenia pomocy finansowej, z uwzględnieniem obowiązku przeznaczania przez bank ubiegający się o pomoc finansową na inwestycje związane z procesem łączeniowym, w okresie korzystania z pomocy finansowej, nadwyżki bilansowej zgodnie z ogólnie obowiązującymi w tym zakresie przepisami, określone są w umowie pożyczki.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 13.

O podjęciu przez Zarząd Funduszu uchwały, o której mowa w § 12 ust. 1, Fundusz niezwłocznie informuje bank wnioskujący o pomoc finansową oraz właściwy bank zrzeczający.

§ 14.

Banki, które nie uzyskały pomocy finansowej w danej rundzie aplikacyjnej, są o tym niezwłocznie informowane wraz ze wskazaniem przyczyn, dla których pomoc finansowa nie została przyznana. Informacja przekazywana jest również do właściwego banku zrzeczającego.

§ 15.

W umowie pożyczki zawieranej z bankiem określone zostaną warunki przeprowadzania kontroli w banku korzystającym z pomocy finansowej.

Formularz nr 1
Wniosek banku spółdzielczego o udzielenie pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na:
(zakup akcji / inwestycje związane z procesem łączeniowym/ inwestycje planowane niezwiązane z procesem łączeniowym)¹

Lp.	Wyszczególnienie	Dotyczy banku	
		ubiegającego się o pomoc	przejmowanego ² lub banku, którego akcje są nabywane ³
1.	Nazwa i siedziba banku		
2.	Bank zrzeszający		
3.	Organ rejestrowy i nr wpisu w rejestrze	<p>podać stanowisko, imię i nazwisko oraz datę powołania na stanowisko</p>	x
4.	Skład zarządu banku		x
			x
			x
			x
5.	Data przejęcia/ połączenia	x	
6.	Wnioskowana kwota pomocy		x
7.	Planowany okres korzystania z pomocy		x
8.	Proponowany okres karencji w spłacie kapitału		x
9.	Proponowane formy zabezpieczenia		x
10.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych (imię i nazwisko/ nazwa/ firma, numer wpisu na listę prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów, numer legitymacji biegłego rewidenta)		x

1 niepotrzebne skreślić

2 w przypadku wniosku o pomoc na zakup akcji banku zrzeszającego (banki składające wniosek o pomoc na inwestycje niezwiązane z procesem łączeniowym nie wypełniają tej kolumny)

3 w przypadku wniosku o pomoc na koszty poniesione i planowane związane z procesem łączeniowym

UWAGA: wszystkie dane podawać według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku

Formularz nr 2

Podstawowe dane o organizacji i władzach banku (na dzień złożenia wniosku)

Lp.	Wyszczególnienie	Bank	Uwagi
1.	Nazwa banku		
2.	Liczba członków zarządu		
3.	Liczba członków rady nadzorczej		
4.	Liczba zatrudnionych		
5.	Liczba oddziałów		
6.	Liczba filii		
7.	Liczba punktów kasowych		

12

Formularz nr 2A

Podstawowe dane o organizacji i władzach banku

Lp.	Wyszczególnienie	Bank przejmujący (dane przed połączeniem)	Bank(i) przejmowany(e) (dane przed połączeniem)	Bank po połączeniu	Dane na dzień złożenia wniosku
1.	Nazwa banku				
2.	Liczba członków zarządu				
3.	Liczba członków rady nadzorczej				
4.	Liczba zatrudnionych				
5.	Liczba oddziałów				
6.	Liczba filii				
7.	Liczba punktów kasowych				

Formularz nr 3

Inwestycje związane z procesem łączeniowym

Poniesione lub planowane wydatki związane z połączeniem z BS

Data połączenia banków:

Lp.	Inwestycja ¹	Grupa wydatków ²	Okres realizacji inwestycji	Kwota (w zł)	Uzasadnienie inwestycji z punktu widzenia procesu łączeniowego ³
1.	Nabywanie lub modyfikacja programów lub sprzętu informatycznego				
2.	Rozwój lub ujednolicenie technologii bankowej				
3.	Modyfikacja procedur finansowo-księgowych				
4.	Rozwój lub unifikacja produktów i usług bankowych				
5.	Inne inwestycje ⁴				

Zarząd Banku

1 wyszczególnienie powinno zawierać poszczególne inwestycje wraz ze wskazaniem miejsca (np. centrala, konkretny oddział)

2 należy wskazać grupę wydatków (np. projekt budowy, prace budowlane, roboty wykończeniowe, zakup materiałów budowlanych, budowa systemu informatycznego, przy czym w przypadku dedykowania sprzętu komputerowego do konkretnego rodzaju oprogramowania należy wskazać ten fakt)

3 informacja powinna zawierać opis stanu technicznego posiadanego/przejętego majątku, przyczyn podjęcia inwestycji (w tym także podstawa prawnej, jeżeli wymóg takiej inwestycji wynikał z przepisów prawa), uzasadnienie związku podjęcia inwestycji z procesem łączeniowym, a w przypadku znacznego czasowego oddalenia rozpoczęcia inwestycji od daty połączenia (ponad 3 lata) wyjaśnienie przyczyn tego oddalenia.

4 w tym koszty prac bezpośrednio związanych z łączeniem, np. organizacją zebrań przedstawicieli, badaniem sprawozdań finansowych, zmianą w sądach rejestrowych, dodatkowymi kosztami rzeczowymi pozainwestycyjnymi.

Formularz nr 4

Inwestycje planowane niezwiązane z procesem łączeniowym.

Lp.	Inwestycja ¹	Grupa wydatków ²	Okres realizacji inwestycji	Kwota (w zł)	Uzasadnienie inwestycji z punktu widzenia celu zwiększenia bezpieczeństwa zgromadzonych środków pieniężnych lub poprawy albo ujednolicenia standardów obsługi klientów
1.	Nabycie lub modyfikacja programów lub sprzętu informatycznego				
2.	Rozwój lub ujednolicenie technologii bankowej				
3.	Modyfikacja procedur finansowo-księgowych				
4.	Rozwój lub unifikacja produktów i usług bankowych				
5.	Inne inwestycje				

Zarząd Banku

1 wyszczególnienie powinno zawierać poszczególne inwestycje wraz ze wskazaniem miejsca (np. centrala, konkretny oddział)

2 należy wskazać grupę wydatków (np. projekt budowy, prace budowlane, roboty wykończeniowe, zakup materiałów budowlanych, budowa systemu informatycznego, przy czym w przypadku dedykowania sprzętu komputerowego do konkretnego rodzaju oprogramowania należy wskazać ten fakt)

Formularz nr 5

**Harmonogram inwestycji planowanych związanych z procesem łączeniowym
(dane muszą być zgodne z danymi z formularza nr 3)**

Wartość inwestycji w zł				
	Koszty poniesione	Rok bieżący ¹	Rok bieżący +1 ²	Rok bieżący +2 ³
Nabywanie lub modyfikacja programów lub sprzętu informatycznego				
Rozwój lub ujednolicenie technologii bankowej				
Modyfikacja procedur finansowo-księgowych				
Rozwój lub unifikacja produktów i usług bankowych				
Inne inwestycje				
SUMA				

1 12 miesięcy od rozpoczęcia rundy aplikacyjnej, w której bank złożył wniosek

2 od 13 do 24 miesiąca od rozpoczęcia rundy aplikacyjnej, w której bank złożył wniosek

3 od 25 do 36 miesiąca od rozpoczęcia rundy aplikacyjnej, w której bank złożył wniosek

Formularz nr 6

Progniza finansowa

(opracowywana w okresach rocznych wg stanów na koniec lat kalendarzowych, przy czym dane wyjściowe stanowią dane za ostatni kwartał, poprzedzający złożenie wniosku, za który dostępne są dane sprawozdawcze)

I. Wybrane pozycje bilansu

(sprawozdawczość FINREP, w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	dane wyjściowe	Stan na					
			Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na
1.	Kasa i operacje z bankiem centralnym							
2.	Aktywa finansowe, kredyty i inne należności, instrumenty utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:							
2.1.	Instrumenty dłużne							
2.2.	Kredyty i pożyczki							
3.	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne							
4.	Zobowiązania finansowe ogółem, w tym:							
4.1.	Depozyty							
4.2.	Środki z tytułu pomocy BFG							
5.	Zobowiązania ogółem							
6.	Strata skumulowana ¹							
7.	Aktywa/ pasywa ogółem							
8.	Pozycje pozabilansowe – udzielone							

¹ Pozycja agreguje następujące dane ze sprawozdawczości FINREP: zysk/strata z lat ubiegłych, zysk/strata w trakcie zatwierdzania, zysk/strata roku bieżącego, przy czym w prognozie finansowej uwzględnione są tylko wartości strat.

II. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat

(sprawozdawczość FINREP, w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	dane wyjściowe	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na
1.	Wynik na działalności bankowej, w tym:							
1.1.	Wynik z tytułu odsetek							
1.2.	Wynik z tytułu opłat i prowizji							
1.3.	Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych							
2.	Koszty działania banku							
3.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych							
4.	Rezerwy							
5.	Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)							
6.	Odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat (wynik z tytułu rezerw celowych)							
7.	Odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych							
8.	Wynik z działalności operacyjnej							
9.	Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej							
10.	Wynik (zysk/strata) netto							

III. Jakość należności

(sprawozdawczość FINREP, w tys. zł)

Wyszczególnienie		dane wyjściowe	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na
Pozostałe należności oraz kredyty i pożyczki wartość bilansowa brutto								
Należności normalne i pod obserwacją	Sektor finansowy							
	Sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych							
Należności zagrożone	Sektor finansowy							
	Sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych							

IV. Adekwatność kapitałowa

(sprawozdawczość COREP, w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	dane wyjściowe	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na
I.	Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności							
1.	Fundusze własne podstawowe, w tym:							
1.1	Fundusze zasadnicze banku (bez kapitału/ funduszu rezerwowego)							
1.2	Kapitały/ fundusze rezerwowe							
1.3	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej							
1.4	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe							
2.	Fundusze własne uzupełniające, w tym							
2.1	Pozycje dodatkowe funduszy uzupełniających, w tym:							
2.1.1	– zobowiązania podporządkowane							
2.2	Zmniejszenia funduszy własnych uzupełniających							
II.	Wymogi kapitałowe, w tym:							
1.	Z tytułu ryzyka kredytowego							
2.	Z tytułu ryzyka cen towarów i walutowego							
3.	Z tytułu ryzyka operacyjnego							
4.	Inne i przejściowe wymogi kapitałowe, w tym:							
4.1.	– wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań							
4.2.	– wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej							
4.3.	– inne rodzaje ryzyka							
III.	Współczynnik wypłacalności							
IV.	Wewnętrzna ocena kapitału							
V.	Wewnętrzna ocena potrzeb kapitału wewnętrznego							

V. Informacja dodatkowa – prognoza płynności²

(sprawozdawczość FINREP, w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	dane wyjściowe	Stan na	Stan na
I.	Aktywa			
1.	Podstawowa rezerwa płynności			
2.	Uzupełniająca rezerwa płynności			
3.	Aktywa o ograniczonej płynności ¹			
4.	Aktywa niepłynne			
II.	Pasywa			
1.	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta			
2.	Środki obce stabilne ¹			
3.	Środki obce niestabilne ¹			

¹ Dotyczy wyłącznie banku, którego średnia miesięczna wartość sumy bilansowej na koniec każdego miesiąca w okresie ostatnich 12 miesięcy przekroczyła 200 000 tys. zł

² Prognoza płynności jest przedstawiana z uwzględnieniem stanów na koniec roku, w którym wniosek rozpatrywany jest w ramach rundy aplikacyjnej oraz na koniec roku następnego. W całym okresie korzystania z pomocy z frbs do końca 3 kwartału każdego roku kalendarzowego bank jest zobowiązany do przekazywania aktualnej prognozy na koniec kolejnego roku kalendarzowego.

Załącznik nr 2
do uchwały Nr 24/2008
 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
 z dnia 17 grudnia 2008 r.

**Zasady oceny punktowej wniosków banków o udzielenie
 pomocy finansowej z frbs**

Lp.	Warunek oceny wniosku	Warianty	Liczba punktów
1.	Przedmiot finansowania ¹	Nabycie akcji banku zrzeszającego ²	30
		Nabycie lub modyfikacja programów lub sprzętu informatycznego	40
		Rozwój lub ujednoczenie technologii bankowej	40
		Modyfikacja procedur finansowo-księgowych	30
		Rozwój lub unifikacja produktów i usług bankowych	60
		Inne inwestycje	10
2.	Stopień współfinansowania przez bank przedmiotu pomocy finansowej	0 – 30 proc. kwoty wnioskowanej pożyczki	10
		31 – 60 proc. kwoty wnioskowanej pożyczki	20
		pow. 61 proc. kwoty wnioskowanej pożyczki	30
3.	Historia korzystania przez bank z pomocy finansowej ze środków frbs	Przyznana pożyczka w okresie ostatnich 5 lat od daty złożenia wniosku	10
		Przyznana pożyczka w okresie wcześniejszym niż 5 lat od daty złożenia wniosku	20
		Niekorzystanie dotychczas z pomocy finansowej ze środków frbs	30
4.	Liczba banków współuczestniczących w projekcie inwestycyjnym ³	1 bank	10
		2 banki	20
		3 banki i więcej	30

¹ W przypadku wniosku przewidującego zróżnicowanie przedmiotu finansowania liczba punktów jest przyznawana proporcjonalnie do udziału danego rodzaju kosztów we wnioskowanej kwocie pożyczki ogółem.

² Przedmiot finansowania nie podlega ocenie punktowej w ramach kryteriów 2-4.

³ Wartość przypadającej na bank części projektu wspólnego musi stanowić co najmniej 30% całkowitej kwoty pomocy wnioskowanej przez bank.

Uchwała nr 137/DPG/2008
Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 23 grudnia 2008 r.

**w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów
sporządzanej przez syndyka
lub zarządcę masy upadłości.**

Na podstawie art. 27 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (t. jedn.: Dz. U. z 2007 r. Nr 70, poz. 474, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr 196, poz. 1214 i Nr 209, poz. 1315) oraz § 21 Statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113, z 1997 r. Nr 126, poz. 808, z 2000 r. Nr 12, poz. 137, z 2001 r. Nr 16, poz. 174 oraz z 2008 r. Nr 192, poz. 1183), uchwała się, co następuje:

§ 1.

1. Ustala się wzór listy deponentów sporządzanej przez syndyka lub zarządcę masy upadłości w celu realizacji wypłat środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w brzmieniu określonym w załączniku nr 1.
2. Ustala się zasady sporządzania listy deponentów przez syndyka lub zarządcę masy upadłości, w brzmieniu określonym w załączniku nr 2.

§ 2.

Użyte w uchwale określenia oznaczają:

- 1) ustawa – ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (t. jedn.: Dz. U. z 2007 r. Nr 70, poz. 474, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr 196, poz. 1214 i Nr 209, poz. 1315);
- 2) Fundusz – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 3) ustawa o IKE – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.);
- 4) IKE – wyodrębniony rachunek bankowy, prowadzony na zasadach określonych ustawą o IKE;
- 5) ustawa – Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.)
- 6) syndyk – syndyka masy upadłości;
- 7) zarządca – zarządcę masy upadłości;
- 8) dzień niedostępności środków – dzień zawieszenia działalności banku;
- 9) dzień spełnienia warunku gwarancji – dzień wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości banku;

- 10) lista – listę deponentów, o której mowa w art. 27 ust. 1 pkt 1 ustawy;
- 11) program komputerowy – program komputerowy opracowany w Funduszu lub inny program spełniający warunki oraz wymogi techniczne przekazywane syndykowi lub zarządcy, dla sporządzenia listy.

§ 3.

1. Lista obejmuje deponentów określonych w art. 2 pkt 1 ustawy, posiadających środki pieniężne zgromadzone na imiennych rachunkach bankowych, w tym na IKE, oraz inne wierzytelności pieniężne, będące przedmiotem gwarancji zgodnie z art. 2 pkt 2 ustawy, a także roszczenia o wypłatę kwot, o których mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, o ile stały się wymagalne przed dniem niedostępności środków.
2. Środki pieniężne w walutach obcych, o których mowa w ust. 1, wyraża się na liście w złotych. Do obliczenia wartości walut obcych w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

§ 4.

Listy składa się z trzech części, sporządzonych w porządku alfabetycznym, zawierających wykazy:

- 1) osób fizycznych, z wyjątkiem uprawnionych z tytułu posiadania IKE – część I,
- 2) osób prawnych, jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz podmiotów wymienionych w art. 49 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe – część II,
- 3) osób fizycznych uprawnionych z tytułu posiadania IKE – część III.

§ 5.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, syndyk lub zarządca przedstawia listę w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia ogłoszenia upadłości banku.
2. W części listy, o której mowa w § 4 pkt 3, syndyk lub zarządca przedstawia Funduszowi listę nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych po upływie terminu, o którym mowa w art. 14 ust. 3 ustawy o IKE, albo wcześniej, o ile wszyscy posiadacze IKE spełnili obowiązki określone w tym przepisie.
3. Własnoręcznym podpisem i stemplem imiennym na każdej stronie, syndyk lub zarządca potwierdza prawidłowość sporządzenia listy, a w szczególności jej zgodność z zapisami w księgach banku oraz z obowiązującymi przepisami prawa, a także z wzorem ustalonym w załączniku do niniejszej uchwały.

§ 6.

1. Do listy syndyk lub zarządca dołącza jej zapis elektroniczny na płycie CD lub na innym, uzgodnionym z Funduszem, nośniku oraz dokumenty określone w wykazie stanowiącym załącznik nr 5.
2. Fundusz nieodpłatnie udostępnia syndykowi lub zarządcy program komputerowy, przy czym syndyk lub zarządca nie może udostępniać go osobom trzecim, ani wykorzystywać w innym celu niż sporządzenie listy pod rygorem skutków naruszenia praw autorskich Funduszu. Warunki korzystania z programu komputerowego określa umowa, zawierana przez Fundusz z syndykiem lub zarządcą.
3. Jeśli elektroniczny zapis listy na nośniku, o którym mowa w ust. 1, nie może być dokonany z użyciem programu dostarczonego przez Fundusz, zapis ten powinien być sporządzony

z zachowaniem wymagań, określonych w załączniku nr 1 i 2 oraz wymogów technicznych, przekazywanych syndykowi lub zarządcy wraz z kopią niniejszej uchwały.

§ 7.

1. W przypadku stwierdzenia istnienia wierzytelności deponenta, która nie została objęta listą lub stwierdzenia, że wierzytelność deponenta została wykazana w błędnej wysokości, a także w razie, gdy na liście występują inne niezgodności ze stanem faktycznym lub prawnym, syndyk lub zarządca sporządza uzupełnienie listy zgodnie ze wzorem i zasadami określonymi w załącznikach nr 3 i 4.
2. Sporządzenie uzupełnienia listy, o którym mowa w ust. 1, polega na wykazaniu wszystkich wierzytelności, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy, przysługujących danemu deponentowi, uwzględnianych przy obliczaniu salda dodatniego i kwoty należnych środków gwarantowanych.
3. Do uzupełnienia listy syndyk lub zarządca dołącza odpowiednie dokumenty określone w wykazie, stanowiącym załącznik nr 5.
4. Każdemu uzupełnieniu listy nadaje się kolejną liczbę porządkową.
5. Wraz z uzupełnieniem listy syndyk lub zarządca składa pisemne oświadczenie, czy bieżące wpływy powiększające masę upadłości banku są wystarczające do realizacji wypłat należności deponentów.

§ 8.

Tracą moc:

- 1) uchwała nr 61/37/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 lipca 2001 r. w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości;
- 2) uchwała nr 73/46/G/2001 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 24 lipca 2001 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości;
- 3) uchwała nr 94/7/G/2003 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 listopada 2003 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka masy upadłości;
- 4) uchwała nr 62/14/G/2005 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 29 czerwca 2005 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka lub zarządcę masy upadłości;
- 5) uchwała nr 45/DPG/2008 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 28 kwietnia 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustalenia wzoru listy deponentów sporządzanej przez syndyka lub zarządcę masy upadłości.

§ 9.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

/-/

Załącznik nr 1 do uchwały nr 137/DPG/2008

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 23 grudnia 2008 r.

Wzór listy deponentów sporządzanej przez syndyka lub zarządcę masy upadłości

L.p.; Nazwisko i imię / nazwa deponenta; Nr PESEL, seria i nr dowodu tożsamości/ nr regon, nr KRS; Adres				
1	2	3	4	5
Numer rachunku bankowego deponenta, określenie innej czynności bankowej, określenie wierzytelności, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, nr rachunku spadkodawcy	Kwota środków zgromadzonych na rachunku deponenta, kwota wierzytelności z innej czynności bankowej, kwota wierzytelności, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, kwota z tytułu spadkobrania, wg stanu na dzień niedostępności środków	Odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, pomniejszone o należny podatek dochodowy	Tytuły zobowiązań deponenta wobec banku, a także zobowiązania wynikające z art. 55 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe	Kwoty zobowiązań deponenta wobec banku, a także kwoty wynikające z art. 55 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe

L.p.; Nazwisko i imię / nazwa deponenta; Nr PESEL, seria i nr dowodu tożsamości/ nr regon, nr KRS; Adres				
6	7	8	9	10
Saldo dodatnie (kol. 2 + kol. 3 – kol. 5)	Łączna kwota środków gwarantowanych	Kwota środków gwarantowanych do wypłaty transferowej w rozumieniu ustawy o IKE	Kwota środków nie objętych gwarancją (kol. 6 – kol. 7)	Adnotacje o IKE, rachunku powierniczym, dokonanych dyspozycjach wkładem na wypadek śmierci / zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny / zawieszeniu wypłaty i inne

Załącznik nr 2 do uchwały nr 137/DPG/2008

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 23 grudnia 2008 r.

Zasady sporządzania listy deponentów przez syndyka lub zarządcę masy upadłości, której wzór stanowi załącznik nr 1 do uchwały

1. W pierwszym wierszu każdej pozycji listy należy zamieścić następujące dane:

- 1) liczba porządkowa deponenta;
- 2) nazwisko i imię lub nazwa deponenta:
 - a) dla osób fizycznych – należy podać nazwisko i imię deponenta,
 - b) dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz podmiotów, o których mowa w art. 49 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe – pełną nazwę deponenta.

Nazwiska i imiona oraz nazwy deponentów powinny być uporządkowane w kolejności alfabetycznej;

- 3) numer PESEL, seria i numer dowodu tożsamości lub numer regon i numer w Krajowym Rejestrze Sądowym deponenta:
 - a) dla osób fizycznych – należy podać numer PESEL oraz serię i numer dowodu tożsamości deponenta,
 - b) dla osób małoletnich – w przypadku braku numeru dowodu tożsamości osoby małoletniej – serię i numer dowodu tożsamości przedstawiciela ustawowego /opiekuna, kuratora/ dopisując na końcu numeru literę „n”,
 - c) dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz podmiotów, o których mowa w art. 49 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe – numer regon oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym).

W przypadku braku numeru PESEL, numeru dowodu tożsamości, numeru regon lub numeru w Krajowym Rejestrze Sądowym należy wpisać słowo „brak”;

- 4) adres zamieszkania lub siedziby deponenta.

2. W poszczególnych kolumnach listy należy zamieścić następujące dane:

- 1) kolumna 1 – numer rachunku bankowego deponenta, określenie czynności bankowej, z której wynika wierzytelność deponenta, określenie wierzytelności, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, o ile stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków, numer rachunku spadkodawcy, gdy otwarcie spadku nastąpiło przed dniem spełnienia warunku gwarancji;

- 2) kolumna 2 – ustalona według ksiąg banku kwota środków zgromadzonych na każdym z rachunków deponenta według stanu na dzień niedostępności środków, kwota wierzytelności wynikającej z innej czynności bankowej według stanu na dzień niedostępności środków, kwota wierzytelności, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, o ile stała się wymagalna przed dniem niedostępności środków, kwota z tytułu spadkobrania, gdy otwarcie spadku nastąpiło przed dniem spełnienia warunku gwarancji (z wyłączeniem papierów wartościowych innych niż opiewające wyłącznie na wierzytelności pieniężne, listów zastawnych oraz środków pochodzących z przestępstwa określonego w art. 299 Kodeksu karnego) oraz suma wykazanych wierzytelności danego deponenta; wszystkie kwoty powinny być wyrażone w złotych, w przypadku rachunków lub wierzytelności nominowanych w walutach obcych, należy przyjąć do wyliczenia kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski, przy czym:
- a) w przypadku gdy posiadaczem tego samego rachunku jest kilka osób (jednostek), na liście jako deponentów należy wykazać wszystkie te osoby (jednostki) oraz należne im odpowiednie części środków zgromadzonych na rachunku (kwoty, o których wyżej mowa, powinny być ustalone zgodnie z postanowieniami zawartej umowy rachunku wspólnego lub w przypadku braku tych postanowień poprzez ustalenie równych części przypadających dla każdego posiadacza rachunku wspólnego),
 - b) w przypadku gdy deponent posiada kilka rachunków, a przy tym co do niektórych z nich jest współposiadaczem, należy wykazać wszystkie środki zgromadzone przez niego na jego indywidualnych rachunkach oraz odpowiednie części środków przypadające na niego z tytułu współposiadania innych rachunków, wyliczone zgodnie z lit. a),
 - c) środki zgromadzone na rachunkach, których posiadaczem jest osoba fizyczna i na rachunkach otwartych w związku z prowadzoną przez tę osobę działalnością gospodarczą, wykazuje się jako środki należące do jednego deponenta,
 - d) zasady określone w lit. a) – c) stosuje się odpowiednio do wierzytelności z innych czynności bankowych, wierzytelności określonych w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, o ile stały się wymagalne przed dniem niedostępności środków oraz z tytułu spadkobrania, gdy otwarcie spadku nastąpiło przed dniem spełnienia warunku gwarancji;
- 3) kolumna 3 – należne odsetki, naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, od poszczególnych kwot wykazanych w kolumnie 2, oraz suma tych odsetek, przy czym kwoty odsetek pomniejsza się o należny od nich podatek dochodowy zgodnie z przepisami o podatku dochodowym od osób fizycznych; jeśli wypłata środków gwarantowanych deponentom uprawnionym z tytułu posiadania IKE będzie dokonywana w formie wypłaty lub wypłaty transferowej w rozumieniu ustawy o IKE, odsetki te są wolne od podatku;
- 4) kolumna 4 – tytuł zobowiązania deponenta (w tym długi spadkowe) wobec banku, a także wymagalne dyspozycje wkładem na wypadek śmierci i koszty pogrzebu (art. 56 ust. 1 pkt 1 i art. 55 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe), gdy otwarcie spadku nastąpiło po dniu spełnienia warunku gwarancji, oraz wymagalne zobowiązania wynikające z art. 55 ust. 1 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe;

- 5) kolumna 5 – kwota zobowiązania deponenta (w tym z tytułu długów spadkowych, w zależności od formy przyjęcia spadku) wobec banku, ustalona według ksiąg banku na dzień spełnienia warunku gwarancji, bez względu na termin jego wymagalności oraz suma zobowiązań danego deponenta, z uwzględnieniem wymagalnych dyspozycji wkładem na wypadek śmierci i kosztów pogrzebu (art. 56 ust. 1 pkt 1 i art. 55 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe), gdy otwarcie spadku nastąpiło po dniu spełnienia warunku gwarancji, oraz wymagalnych zobowiązań wynikających z art. 55 ust. 1 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe;
 - 6) kolumna 6 – suma wierzytelności ustalona wg zasad określonych w ppkt 2 wraz z sumą odsetek naliczonych do dnia spełnienia warunku gwarancji, pomniejszona o sumę zobowiązań deponenta (w tym z tytułu długów spadkowych) wobec banku (saldo dodatnie, o którym mowa w art. 2 pkt 6 ustawy), tj. suma z kolumny 2 plus suma z kolumny 3 minus suma z kolumny 5;
 - 7) kolumna 7 – łączna kwota środków gwarantowanych w rozumieniu art. 23 ust. 1 ustawy;
 - 8) kolumna 8 – kwota środków gwarantowanych (z kolumny 7) do wypłaty transferowej w rozumieniu ustawy o IKE. W przypadku posiadacza IKE, który spełnił obowiązki określone w art. 14 ust. 3 ustawy o IKE, wypłata środków gwarantowanych następuje w pierwszej kolejności, do wysokości środków zgromadzonych przez deponenta na IKE, w formie wypłaty transferowej w rozumieniu tej ustawy;
 - 9) kolumna 9 – kwota środków nie objętych gwarancją (kwota z kolumny 6 minus kwota z kolumny 7);
 - 10) kolumna 10 – adnotacje o IKE, rachunku powierniczym, fakcie dokonania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, zajęciu rachunku przez organ egzekucyjny lub zawieszeniu wypłaty na mocy art. 28 ust. 3a ustawy (gdy przeciwko deponentowi prowadzone jest postępowanie karne, z którego wynika, że środki deponenta mogą pochodzić z przestępstwa przewidzianego w art. 299 Kodeksu karnego) oraz pozostałe adnotacje i uwagi. W przypadku zajęcia rachunku, wypłata należności, do wysokości zajęcia, następuje na rzecz organu egzekucyjnego.
3. Ostatni wiersz listy powinien zawierać podsumowanie każdej z następujących kolumn listy: 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9.

Załącznik nr 3 do uchwały nr 137/DPG/2008

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 23 grudnia 2008 r.

Wzór uzupełnienia listy deponentów sporządzanego przez syndyka lub zarządcę masy upadłości

1	2	3	4	5
L.p.	Nazwisko i imię / nazwa deponenta ----- Nr PESEL, seria i nr dowodu tożsamości / nr regon, nr KRS ----- Adres	Numer rachunku bankowego deponenta, określenie innej czynności bankowej, określenie wierzytelności, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, numer rachunku spadkodawcy	Liczba porządkowa deponenta na liście deponentów	Liczba porządkowa na liście deponentów: spadkodawcy / dysponenta wkładem na wypadek śmierci / osoby, której koszty pogrzebu zostały poniesione

6	7	8
Kwota środków zgrupowanych na rachunku deponenta, kwota wierzytelności z innej czynności bankowej, kwota wierzytelności, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, kwota środków należna deponentowi jako spadkobiercy, wg stanu na dzień niedostępności środków	Odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, pomniejszone o należny podatek dochodowy	Tytuły zobowiązań deponenta wobec banku, a także dyspozycje wkładem na wypadek śmierci, koszty pogrzebu (art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe) oraz zobowiązania wynikające z art. 55 ust. 1 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe

9	10	11	12
Kwoty zobowiązań deponenta wobec banku, a także dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, kosztów pogrzebu (art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe) oraz zobowiązań wynikających z art. 55 ust. 1 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe	Saldo dodatnie (kol. 6 + kol. 7 – kol. 9)	Łączna kwota środków gwarantowanych	Kwota środków nie objętych gwarancją (kol. 10 – kol. 11)

13	14	15	16
Kwota środków gwarantowanych wypłacona na podstawie listy deponentów	Kwota środków pozostałych do wypłaty / należnych do zwrotu	Kwota środków gwarantowanych pozostających do wypłaty transferowej w rozumieniu ustawy o IKE	Adnotacje o IKE, rachunku powierniczym, dokonanych dyspozycjach wkładem na wypadek śmierci / zajęciu rachunku przez organ egzekucyjny / zawieszeniu wypłaty, inne

Załącznik nr 4 do uchwały nr 137/DPG/2008

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 23 grudnia 2008 r.

Zasady sporządzania uzupełnienia listy deponentów przez syndyka lub zarządcę masy upadłości

W poszczególnych kolumnach uzupełnienia listy, o którym mowa w § 7 ust. 1 uchwały, należy zamieścić następujące dane:

- 1) kolumna 1 – liczba porządkowa deponenta;
- 2) kolumna 2:
 - a) nazwisko i imię lub nazwa deponenta:
 - dla osób fizycznych – należy podać nazwisko i imię deponenta;
 - dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz podmiotów, o których mowa w art. 49 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe – pełną nazwę deponenta).

Nazwiska i imiona oraz nazwy deponentów powinny być uporządkowane w kolejności alfabetycznej,

- b) numer PESEL, seria i numer dowodu tożsamości lub numer regon oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym deponenta:
 - dla osób fizycznych – należy podać numer PESEL oraz serię i numer dowodu tożsamości deponenta;
 - dla osób małoletnich – w przypadku braku numeru dowodu tożsamości osoby małoletniej – serię i numer dowodu tożsamości przedstawiciela ustawowego / opiekuna, kuratora/ dopisując na końcu numeru literę „n”;
 - dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz podmiotów, o których mowa w art. 49 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe – numer regon oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym).

W przypadku braku numeru PESEL, numeru dowodu tożsamości, numeru regon lub numeru w Krajowym Rejestrze Sądowym należy wpisać słowo „brak”,

- c) adres zamieszkania lub siedziby deponenta;
- 3) kolumna 3 – zgodnie z pkt 2 ppkt 1 Załącznika nr 2;
- 4) kolumna 4 – liczba porządkowa deponenta na liście deponentów w przypadku gdy jego wierzitelność została ujęta na liście w błędnej wysokości (kolumnę 4 wypełnia się tylko w przypadku gdy deponent został już objęty listą deponentów);
- 5) kolumna 5 – liczba porządkowa na liście deponentów spadkodawcy (dysponenta wkładem na wypadek śmierci, osoby, której koszty pogrzebu zostały poniesione) w przypadku gdy osoba ta została błędnie objęta listą (kolumnę 5 wypełnia się tylko w przypadku gdy uzupełnienie listy

wynika ze stwierdzenia istnienia wierzytelności deponenta z tytułu spadku lub określonych w art. 55 ust. 1 pkt 1 i 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, o ile stały się wymagalne przed dniem niedostępności środków);

- 6) kolumna 6 – zgodnie z pkt 2 ppkt 2 Załącznika nr 2; każdej wierzytelności danego deponenta wykazanej w kolumnie 6 należy przypisać odpowiednią liczbę porządkową w kolumnie 4 lub w kolumnie 5;
- 7) kolumna 7 – zgodnie z pkt 2 ppkt 3 Załącznika nr 2;
- 8) kolumna 8 – zgodnie z pkt 2 ppkt 4 Załącznika nr 2;
- 9) kolumna 9 – zgodnie z pkt 2 ppkt 5 Załącznika nr 2;
- 10) kolumna 10 – zgodnie z pkt 2 ppkt 6 Załącznika nr 2, z zastrzeżeniem, że saldo dodatnie obejmuje sumę kwot z kolumny 6 i kolumny 7, pomniejszoną o sumę kwot z kolumny 9;
- 11) kolumna 11 – zgodnie z pkt 2 ppkt 7 Załącznika nr 2;
- 12) kolumna 12 – kwota środków nie objętych gwarancją Funduszu (kwota z kolumny 10 minus kwota z kolumny 11);
- 13) kolumna 13 – kwota środków gwarantowanych deponenta, wypłacona mu na podstawie listy;
- 14) kolumna 14 – łączna kwota środków gwarantowanych, pomniejszona o kwotę środków wypłaconą już deponentowi na podstawie listy (kwota z kolumny 11 minus kwota z kolumny 13);
- 15) kolumna 15 – kwota środków gwarantowanych z kolumny 14 do wypłaty transferowej w rozumieniu ustawy o IKE. W przypadku posiadacza IKE, który spełnił obowiązki określone w art. 14 ust. 3 ustawy o IKE, wypłata środków gwarantowanych następuje w pierwszej kolejności do wysokości środków zgromadzonych przez deponenta na IKE, w formie wypłaty transferowej;
- 16) kolumna 16 – zgodnie z pkt 2 ppkt 10 Załącznika nr 2.

Ostatni wiersz listy powinien zawierać podsumowanie każdej z następujących kolumn listy: 6, 7, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15 (podsumowanie kolumny 14 w rozbiciu na kwotę pozostałą do wypłaty i należną do zwrotu).

Załącznik nr 5 do uchwały nr 137/DPG/2008

Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 23 grudnia 2008 r.

Wykaz dokumentów dołączanych przez syndyka lub zarządcę masy upadłości do listy deponentów

1. Do listy deponentów syndyk lub zarządca dołącza:

- 1) postanowienie sądu o ogłoszeniu upadłości banku wraz z uzasadnieniem;
- 2) oświadczenie zawierające :
 - a) wysokość bieżących wydatków związanych z kosztami postępowania upadłościowego poniesionych do dnia sporządzenia listy deponentów oraz wysokość niezbędnych wydatków związanych z wypłatą środków gwarantowanych, z wyodrębnieniem poszczególnych rodzajów i kwot tych wydatków,
 - b) wysokość wydatków związanych z wypłatą wynagrodzeń pracownikom upadłego banku w okresie od dnia spełnienia warunku gwarancji do przewidywanego terminu zakończenia wypłat środków gwarantowanych i ich rozliczenia, obejmującą:
 - liczbę zatrudnionych osób w poszczególnych miesiącach,
 - wysokość wynagrodzeń pracowników upadłego banku w poszczególnych miesiącach, z wyodrębnieniem składników tych wynagrodzeń,
 - c) wysokość środków płynnych banku w dniu spełnienia warunku gwarancji oraz w dniu sporządzenia listy deponentów, z wyszczególnieniem następujących pozycji:
 - środki w kasie,
 - środki na rachunkach w innych bankach,
 - kwota rezerwy obowiązkowej,
 - wartość skarbowych papierów wartościowych i bonów pieniężnych NBP, w tym z tytułu rezerwy obowiązkowej,
 - d) wysokość utworzonego przez bank funduszu ochrony środków gwarantowanych i stan tego funduszu na dzień spełnienia warunku gwarancji,
 - e) wykaz osób, o których mowa w art. 2 pkt 1 lit. i) oraz j) ustawy zawierający imiona, nazwiska i numery dowodów tożsamości wraz z oświadczeniem, że wśród deponentów wykazanych na liście nie ma żadnej z tych osób,
 - f) przyjęty do wyliczeń środków gwarantowanych kurs euro oraz innych walut obcych, w których były prowadzone rachunki lub na jakie opiewały wierzycelności z innych czynności bankowych, z powołaniem się na tabelę kursów Narodowego Banku Polskiego, na podstawie której kurs ten został ustalony,

- g) wykaz osób, które posiadały wierzytelności określone w art. 2 pkt 2 ustawy, a które zmarły przed dniem spełnienia warunku gwarancji i nie ustalono ich następców prawnych – wraz z danymi osobowymi tych osób oraz kwotą ich wierzytelności;
 - 3) kopie powiadomień, o których mowa w art. 14 ust. 1 ustawy o IKE, deponentów uprawnionych z tytułu posiadania IKE;
 - 4) kopie potwierdzeń zawarcia przez uprawnionych z tytułu posiadania IKE umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową lub przystąpienia do programu emerytalnego.
2. Dane określone w pkt 1 ppkt 2 powinny być wpisane w odpowiednie pola w programie komputerowym i przedstawione przez syndyka lub zarządcę na nośniku zapisu elektronicznego oraz w formie pisemnej.

Warszawa
nakład 800 egz.